

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2025

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	5
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	13
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	14
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	14
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	15

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Viterbo per l'esercizio 2024 è stato redatto con l'adozione dei nuovi schemi di Bilancio introdotti per gli AA.CC. dalla circolare UAB n.3526 del 16 giugno 2020 e, da ultimo, dalla circolare A69079E/0001240/24 del 04/03/2024. In particolare i nuovi schemi di stato patrimoniale e conto economico sono aggiornati alle disposizioni del codice civile (art.2424-2425) ed ai principi contabili nazionali (OIC 12). E' stato uniformato anche lo schema del rendiconto finanziario (art.2425-ter c.c.) a quello suggerito dal principio contabile OIC 10.

L'elaborato presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€	12.260,00
totale attività =	€	1.300.028,00
totale passività =	€	814.722,00
patrimonio netto =	€	485.306,00

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2025 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2024:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2025	31.12.2024	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali			
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	727.837	768.631	-40.794
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	13.155	13.155	
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	740.992	781.786	-40.794
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze			
SPA.C II - Crediti	535.967	475.439	60.528
SPA.C III - Attività Finanziarie			
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	23.069	13.199	9.870
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	559.036	488.638	70.398
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI			
Totale SPA - ATTIVO	1.300.028	1.270.424	29.604
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	485.306	473.046	12.260
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI			
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO			
SPP.D - DEBITI	814.722	797.378	17.344
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI			
Totale SPP - PASSIVO	1.300.028	1.270.424	29.604
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Nello stato patrimoniale i valori delle immobilizzazioni sono stati inseriti al netto dei fondi di ammortamento. I valori delle immobilizzazioni si riferiscono ai beni presenti e funzionanti presso l'A.C.

I crediti sono aumentati di circa il 12,73%.

Le disponibilità liquide sono aumentato passando da € 13.199 del 2024 a € 23.069 del 2025.

Il Patrimonio Netto passa da € 473.046 ad € 485.306, in aumento rispetto all'esercizio precedente per effetto dell'Utile di Esercizio maturato di € 12.260.

L'esposizione debitoria è aumentata di circa il 2,18%, passando da € 797.378 ad € 814.722. Rispetto al 2024 è aumentata l'esposizione debitoria verso l'Erario per circa il 3,4%.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2025	31.12.2024	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	643.682	600.722	42.960
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	602.072	551.058	51.014
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	41.610	49.664	-8.054
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-27.886	-36.500	8.614
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	13.724	13.164	560
Imposte sul reddito dell'esercizio	1.464	4.611	-3.147
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	12.260	8.553	3.707

Il Conto Economico presenta un incremento dei ricavi di circa il 7,15% ed un aumento dei costi della produzione di circa il 9,25%.

Gli oneri finanziari sono diminuiti di € 8.614 per effetto dell'abbassamento dei tassi di interesse su finanziamenti e anticipazioni.

L'utile di bilancio ammonta ad € 12.260, in aumento rispetto al 2024.

Tabella 1.c – Calcolo del Margine operativo Lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1 – Valore della produzione	643.682
2 – di cui proventi straordinari	
3 – Valore della produzione netto (1-2)	643.682
4 – Costi della produzione	602.072
5 – di cui oneri straordinari	
6 – di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10+B12+B13)	40.794
7 – Costi della produzione netti (4-5-6)	561.278
8 - Margine operativo lordo (3-7)	82.404

Il risultato operativo lordo, al netto di proventi e oneri straordinari, ammortamenti e accantonamenti, ammonta ad € 82.404.

La voce degli ammortamenti è rappresentata dalla quota non deducibile del valore dell'immobile iscritto in bilancio al valore riportato nel rogito notarile di divisione con conguaglio tra ACI ed AC, conclusosi nel 2011, oltre l'ammortamento del valore di acquisto del immobile di Via Marconi n.73, sede della Scuola Guida ACI.

Non sono rilevate partite aventi carattere di Proventi ed Oneri straordinari.

Gli Oneri Finanziari hanno subito una diminuzione di € 8.614 rispetto all'esercizio precedente, in percentuale -23,6%, per effetto delle politiche monetarie europee che hanno rivisto al ribasso i tassi di interesse sul costo del denaro.

Le imposte sul reddito calcolate ammontano ad € 1.464, di cui € 614 per IRES ed € 850 per IRAP calcolate sul corrente esercizio.

L'utile di esercizio ammonta ad € 12.260.

Tabella 1.d – Equilibrio economico-patrimoniale e finanziario

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Formula	Grandezze dell'indicatore	Linee guida ACI	Target approvato 2024/2026	Valori al 31/12/2025	Monitoraggio al 31/12/2025
Indebitamento v/ACI	30%	Livello indebitamento v/ACI	Indeb. Netto vs. ACI	(debiti scaduti vs ACI +rate P.R. in scadenza) -crediti scaduti vs ACI	≤10%	10% valore puntuale al 31/12/2026	-77.493	-5,96% valore puntuale al 31/12/2025
			Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale			1.300.028	
Equilibrio finanziario	20%	Solidità finanziaria	Flusso di cassa della gestione operativa	voce A del Rendiconto Finanziario	≥2%	-4% valore medio 2024/2026	26.869	0,97% valore medio 2024/2025
			Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale			1.300.028	
Equilibrio economico	20%	Ebitda margin	Margine operativo lordo	voce A-B del Conto Economico al netto di B.10, B.12, B.13, ricavi e costi eccezionali	≥12%	12% valore medio 2024/2026	82.404	13,93% valore medio 2024/2025
			Valore della Produzione	voce A del Conto Economico			643.682	
Equilibrio patrimoniale	30%	Solidità patrimoniale	Patrimonio netto	Voce A) del Passivo Patrimoniale	≥15%	15% valore puntuale al 31/12/2026	485.306	37,33% valore puntuale al 31/12/2025
			Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale			1.300.028	

Le modifiche apportate all'art.59 dello Statuto dell'ACI e approvate dal Ministero per le Politiche Giovanili e lo Sport con decreto del 07/08/2020, hanno previsto che i criteri di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario siano fissati con cadenza triennale dai Consigli Direttivo di ciascun AC, sentito il parere dei Collegi dei Revisori dei Conti.

Il Consiglio Direttivo dell'AC Viterbo, nella seduta del 24 febbraio 2024, sentito il parere del Collegio dei Revisori dei Conti, ha determinato i target da raggiungere nel triennio 2024-2026 nelle quattro aree esposte nella Tabella 1.d, sulla scorta dei risultati di Bilancio al 31/12/2023 e rispetto alla media del triennio precedente 2021-2023.

Al 31/12/2025 si è eseguito il secondo monitoraggio del rispetto dei suddetti parametri di equilibrio economico-patrimoniale, finanziario e di indebitamento verso ACI. Dalla lettura della medesima Tabella 1.d l'Automobile Club Viterbo ha centrato tutti gli obiettivi deliberati dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

Corre l'obbligo precisare che i valori considerati per il calcolo del parametro di indebitamento verso ACI, sono stati assunti al netto delle partite in contestazione, di cui è stato già ampiamente detto anche nella relazione del Direttore dove venivano impostati i target da conseguire nel triennio 2024/2026.

Il valore dell'indebitamento netto scaduto quindi scaturisce dal calcolo riportato nella seguente tabella.

Debiti scaduti da e/c ACI	€ 324.388,00
Partita in contestazione.	-€ 382.274,00
Debiti scaduti (saldo a credito)	-€ 57.886,00
Crediti scaduti da e/c ACI	€ 32.107,00
Partita in contestazione	-€ 12.500,00
Crediti scaduti	€ 19.607,00
Indebitamento netto scaduto (saldo a credito)	-€ 77.493,00
Totale Attivo Patrimoniale	€ 1.300.028,00
Parametro ACI (monitoraggio al 31/12/2025)	-5,96%


2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Il Budget economico 2025 non è stato oggetto di provvedimenti di variazione.

Nella tabella 2.1 viene riportato, per ciascun conto, il valore della previsione contenuto nel budget economico, raffrontato con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

 BUDGET ECONOMICO DI VARIAZIONE	Budget 2025 Previsione iniziale	Provvedimento di variazione	Provvedimento di variazione	Assestato Attuale	Conto Economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	605.500	0	0	605.500	477.806	-127.694
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0		0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0		0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0		0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	207.000	0		207.000	165.876	-41.124
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	812.500	0		812.500	643.682	-168.818
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000	0		6.000	472	-5.528
7) Spese per prestazioni di servizi	353.965	0		353.965	287.110	-66.855
8) Spese per godimento di beni di terzi	3.000	0		3.000	1.735	-1.265
9) Costi del personale	0	0		0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	40.860	0		40.860	40.794	-66
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0		0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0		0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	339.550	0	0	339.550	271.961	-67.589
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	743.375	0		743.375	602.072	-141.303
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	69.125	0		69.125	41.610	-27.515
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	0	0	100	0	-100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	45.000	0	0	45.000	27.886	-17.114
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-44.900	0	0	-44.900	-27.886	17.014
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi Straordinari	0	0		0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	24.225	0	0	24.225	13.724	-10.501
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	12.000	0	0	12.000	1.464	-10.536
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	12.225	0	0	12.225	12.260	35

Il raffronto con il Budget economico 2025 presenta alcuni scostamenti diversamente rilevanti.

Nei **Ricavi delle vendite e delle prestazioni** sono stati riscossi: quote sociali per € 332.434 con una produzione di n.7.231 soci; proventi per ufficio assistenza per € 74.668; proventi per manifestazioni sportive € 2.675; proventi per riscossione tasse di circolazione 65.966; proventi da ACI Rete € 700; proventi per promozione marchio SARA € 1.363.

In **Altri Ricavi e Proventi** risultano riscossi: € 34.392 per rimborsi e concorsi diversi (utenze condominiali con ACI; utenze presso la Scuola Guida a totale carico dell'attuale gestore; partecipazione alle spese di gestione generali da parte della società in house A.C.I. Promoter s.r.l.); € 12.000 per Affitti di Immobili; € 61.699 per sfruttamento Marchio ACI da parte delle Delegazioni; € 13.608 per sopravvenienze dell'attivo; € 44.177 per proventi da attività assicurativa Agente Capo di Viterbo.

I costi della produzione risultano così composti: **Acquisti di cancelleria e materiali di consumo** € 472. **Spese per prestazioni di Servizi** € 287.110 di cui: Compensi collegio dei revisori e Organi dell'Ente 8.265; Provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per produzione quote sociali ACI € 14.188; Spese per atti notarili € 1,145; Organizzazione eventi € 5.211; Spese per i locali e Vigilanza € 5.190; Utenze per acqua, luce, gas e telefonia € 28.795; Servizi informatici ed elaborazione dati € 1.149; Spese esercizio automezzi € 1.629; Missioni e trasferte € 1.319; Premi di assicurazione € 2.202; Servizi bancari € 1.936; Spese postali e bollature € 140; Altre Spese per la prestazione di servizi € 210; Personale ACI comandato (Direttore) € 36.287; Spese per servizio pagamento tasse auto (a favore ACI) € 10.199; Prestazioni di servizio società in house € 162.165; assistenza contabile e canoni € 3.961; Canone Integra Top e conservazione elettronica € 1.080; Consultazioni archivi PRA (Visure) € 2.039. **Spese per godimento beni di terzi** € 1.735. **Ammortamenti** € 40.794. **Oneri diversi di gestione** € 271.961 composti da: Imposte deducibili € 1.257; Imposte indeducibili € 5.343; Iva indetraibile e conguaglio pro rata € 14.522; Conguaglio positivo IVA relativo a spese promiscue € -139; Sopravvenienze passive € 685; multe e sanzioni F24 (su rateizzazioni atti e cartelle AdE) € 7.396; Omaggi e articoli promozionali € 3.366; Oneri diversi di gestione € 36.218; Aliquote sociali a favore ACI € 197.500; Bollo auto € 113; IMU dell'esercizio € 4.755; bollatura vidimazioni e certificati € 144; oneri per produzione soci azienda e individuali € 801.

Gli **Oneri Finanziari** ammontano complessivamente ad 27.886 di cui: € 7.799 per interessi passivi su c/c bancari; € 13.449 interessi passivi su finanziamenti; € 6.638 per interessi passivi verso l'Erario (su rateizzazioni atti e cartelle).


Le **Imposte su reddito** ammontano complessivamente ad € 1.464.

Il Bilancio chiude con un avanzo di € 12.260, con una differenza di € 34 in più rispetto a quanto previsto nel Budget annuale 2025.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti e dismissioni per l'esercizio 2025 non è stato valorizzato, né ha subito variazioni con i provvedimenti riportati nel paragrafo precedente adottati dal Consiglio Direttivo.

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

 Automobile Club Viterbo BUDGET INVESTIMENTI	Budget 2025 Previsione Iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Budget Consuntivo 2024	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
SOFTWARE - INVESTIMENTI					
SOFTWARE - DISMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
IMMOBILI - INVESTIMENTI					
IMMOBILI - DISMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI					
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI					
TITOLI - INVESTIMENTI					
TITOLI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI					

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio 2025 ha portato sostanzialmente tre risultati positivi: il primo è stato quello di aver prodotto complessivamente 7.231 tessere sociali ACI – circa l'11% in più del 2024 -, che hanno prodotto per l'Ente un riconoscimento da parte della Sede Centrale ACI di aliquota unitaria suppletiva di complessivi € 22.864; il secondo è stato quello di aver centrato, nel secondo monitoraggio effettuato al 31/12/2025, tutti gli obiettivi di equilibrio economico, patrimoniale, finanziario e di indebitamento verso ACI fissati a febbraio 2024 dal CD dell'Ente per il triennio 2024 – 2026; il terzo di essere riusciti a contenere i costi di gestione all'interno dei parametri previsti dal Regolamento di contenimento della spesa pubblica adottato dall'Ente, nonostante che l'inflazione abbia prodotto un aumento vertiginoso dei prezzi al consumo.

La gestione 2024 si ritiene, dunque, sia stata positiva e virtuosa, frutto di un lavoro costante e di un monitoraggio attento delle attività che l'A.C. Viterbo è chiamato a svolgere.

Tuttavia, la sfida per il futuro resta sempre difficile, soprattutto in un mercato, come quello dell'*automotive*, in continua rapida evoluzione.

Riportiamo alcuni numeri. Delle tessere sociali si è già detto: n.**7.231** soci complessivi per proventi netti di € 120.746. L'Ufficio Assistenza Automobilistica ha prodotto un corrispettivo di € 74.667 con **1.252** operazioni di visite medico-legali per rinnovi/rilasci patente e certificazione porto d'armi; **400** passaggi di proprietà tra privati in regime di DL98, successioni ereditarie e formalità ad essi collegati (duplicati DU); **2.056** formalità di demolizione. L'attività delle tasse automobilistiche ha prodotto proventi per € 65.966 con **21.726** operazioni di riscossione diretta allo sportello e tramite il servizio ACI denominato ContrattiOnLine. Lo sfruttamento del marchio ACI da parte delle delegazioni ha consentito all'Ente di incassare proventi per € 61.699. L'attività assicurativa svolta dall'Agenzia Principale SARA di Viterbo ha prodotto proventi per € 44.178, in aumento di circa il 9% rispetto all'esercizio 2024.

Le uniche note dolenti sono rappresentate: dai debiti tributari, soprattutto provenienti da esercizi precedenti, che, a causa della scarsa liquidità, non si è riusciti ad onorare entro le scadenze e quindi vengono man mano rateizzati all'arrivo degli atti e delle cartelle; dagli interessi passivi sullo scoperto di conto corrente e sui mutui. I tassi di interesse, nonostante i ritocchi al ribasso per effetto del miglioramento dell'inflazione, assorbono risorse che potrebbero essere dedicate alla chiusura di posizioni debitorie pregresse verso l'Erario, senza dover ricorrere alle rateizzazioni.

Quindi, concludendo, nonostante le criticità rappresentate dalla situazione economica e politica generale, europea e mondiale, si ritiene molto soddisfacente l'andamento della gestione dell'esercizio 2025.

Attestazione rispetto Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Viterbo

In data 30/01/2023 il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Viterbo ha ratificato la delibera presidenziale n.166 del 29/12/2022 di adozione del nuovo "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2023-2025. Il nuovo Regolamento "detta disposizioni, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2- bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125, per l'adeguamento della gestione dell'Ente ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui alla vigente legislazione in materia. Il Regolamento recepisce i suddetti principi generali tenendo conto della natura associativa e delle peculiarità dell'Automobile Club Viterbo nei confronti del quale non risultano direttamente applicabili, in conformità al disposto del citato articolo 2 del decreto legge n.101/2013, come integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, ed in quanto non a carico della finanza pubblica, le specifiche e puntuali disposizioni normative in materia di riduzione e contenimento della spesa, con particolare riferimento a quelle espressamente rivolte ai soli Organismi ed alle Amministrazioni che gravano sulla finanza pubblica ricompresi nel conto consolidato della pubblica amministrazione di cui agli

elenchi predisposti dall'ISTAT ai sensi dell'art. 1, co. 3, della legge 31 dicembre 2009 n. 196, e successive modificazioni.

Di seguito specifichiamo il rispetto di detto Regolamento relativamente ai vari articoli che impongono determinati obiettivi operativi per il miglioramento degli equilibri di bilancio:

art.4: *art.4: In ciascun anno del triennio 2023 - 2025, il margine operativo lordo, inteso come la differenza tra il valore e i costi della produzione al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti riconducibili alle voci B10, B12 e B13 del conto economico, deve attestarsi su valori positivi, come indicato nel documento "Budget economico pluriennale", allegato al Budget di ogni anno.*

Bilancio di Esercizio 2025: margine operativo lordo € 82.404,00 – parametro rispettato

art.5: *i costi relativi all'acquisto di beni, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, rispettivamente riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico è pari al valore medio delle spese sostenute per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018 come risultanti dai bilanci approvati, incrementato del 50% della media degli utili realizzati nel triennio 2016-2018, fatto salvo il conseguimento dell'equilibrio economico-patrimoniale complessivo nel triennio 2023-2025. Sono ammesse variazioni compensative tra le menzionate voci.*

*Sono escluse dalla riduzione di cui al comma 1 gli oneri straordinari e le spese direttamente riferite alla produzione di beni ed alle prestazioni di servizi destinati alla vendita (CP01020004 - **Provvigioni Passive – CP01020048 Spese per servizio pagamento tasse auto**), in quanto non gravanti sull'economicità della gestione, nonché le spese sostenute ai fini della tutela, del patrocinio e della assistenza legale in giudizio dell'Automobile Club (CP01020005 - **Spese per atti notarili e assistenza legale**), in quanto finalizzate all'attuazione dell'obbligo istituzionale di adeguata rappresentanza degli interessi dell'Ente nelle controversie in cui è parte.*

Calcolo della media degli utili realizzati nel triennio 2016-2018:

perdita esercizio 2016	=	-43.009
utile esercizio 2017	=	8.422
utile esercizio 2018	=	4.062

Totale triennio utili	=	-30.525

Il totale degli utili del triennio è negativo, poiché pesa la perdita del 2016.

La media è quindi € 0.

Art.6: *1. Nell'ambito dei costi relativi all'acquisto di beni, prestazioni di servizi e godimento beni di terzi di cui alle voci B6, B7 e B8 del conto economico, ai fini delle predette riduzioni non si tiene conto degli importi per i contratti stipulati con le società controllate dall'Ente (CP01020049 - **Spese per prestazioni di servizi da società in house providing – CP01020050 – Altre spese per servizi di competenza esercizi precedenti**). Non si tiene altresì conto delle spese che risultino coperte da finanziamenti e/o partecipazioni ai relativi costi di organizzazione da parte di soggetti diversi dall'Ente. 2. Il valore nominale dei buoni pasto riconosciuti ai dipendenti non può superare, nel triennio di riferimento, quello in essere al 1° gennaio 2016. 3. Le spese relative all'erogazione di contributi, a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente, non possono superare, per ciascun esercizio del triennio 2023-2025, il valore medio delle spese sostenute per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018 come risultanti dai bilanci approvati.*

tipologia di spesa	media triennio 2016/2018	Bilancio di Eser- cizio 2025	scostamento
B6 - Acquisti materie prime	1.796,47	472,05	
B7 - Spese per servizi	262.079,72	287.110,08	
B8 - Spese per beni di terzi	969,60	1.735,34	
50% Media utili 2016/2018	0	0,00	
TOTALE - ART. 5 co. 1	264.845,79	289.317,47	
- spese escluse dalla riduzione art.5 co.2:			
oneri straordinari	0	0,00	
provvigioni passive	-21.104,62	-14.187,67	
consulenze legali	-2.856,45		
Altre spese dirette alla produzione di servizi	-16.567,36	-12.238,08	
- spese escluse dalla riduzione art.6 co.1:			
spese per prestazioni di servizi da contratti stipulati con le società controllate dall'Ente	-121.553,36	-162.164,87	
- spese coperte da finanziamenti e/o contributi art. 6 co.1			
contributi per manifestazioni sportive	-7.936,67	-2.675,00	
rimborsi spese per servizi di ACI, Ethyca srls, M.G.F. Services (Scuola Guida) e A.C.I. Promoter s.r.l. al netto di altri rimborsi non concernenti i costi per acquisto di materie prime e servizi	-6.545,40	-34.391,75	
TOTALE	88.281,93	63.660,10	24.621,83

Dalla tabella sopra si evidenzia che, quanto sostenuto per i costi funzionali rispetta il limite massimo consentito, calcolato come media dei costi sostenuti negli esercizi di riferimento 2016, 2017, 2018, al netto delle voci non soggette a riduzione come previsto dal Regolamento in parola. Quindi il parametro può dirsi rispettato.

L'AC Viterbo non avendo più dipendenti attivi nei propri ruoli dal 01/11/2011 non ha dovuto riconoscere buoni pasto al personale.

Dalle risultanze di bilancio non risultano erogati contributi a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente.

Alla luce di quanto sopra si attesta che per l'esercizio 2025 sono stati rispettati i parametri previsti dal Regolamento di Contenimento della Spesa adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 30/01/2023 per ratifica della delibera presidenziale n.166 del 29/12/2022.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2025	31.12.2024	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	727.837	768.631	-40.794
Immobilizzazioni finanziarie	208.608	213.488	-4.880
Totale Attività Fisse	936.445	982.119	-45.674
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	208.097	173.946	34.151
Crediti verso società controllate	123.747	93.614	30.133
Altri crediti	8.670	7.546	1.124
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0	0
Disponibilità liquide	23.069	13.199	9.870
Ratei e risconti attivi	0	0	0
Totale Attività Correnti	363.583	288.305	75.278
TOTALE ATTIVO	1.300.028	1.270.424	29.604
PATRIMONIO NETTO	485.306	473.046	12.260
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	339.433	353.504	-14.071
Totale Passività Non Correnti	339.433	353.504	-14.071
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	137.445	138.083	-638
Debiti verso fornitori	128.197	96.892	31.305
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	192.205	184.771	7.434
Altri debiti a breve	17.442	24.128	-6.686
Ratei e risconti passivi	0	0	0
Totale Passività Correnti	475.289	443.874	31.415
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.300.028	1.270.424	29.604

Dalla tabella precedente si evince che l'Ente ha capacità di smobilizzo per far fronte alle passività correnti.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 0,52 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,48 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto 1/3 (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 0,88 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,84 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,60, superiore rispetto all'esercizio precedente - 0,59. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,76 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,65 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2025	31.12.2024	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	727.837	768.631	-40.794
Immobilizzazioni finanziarie	208.608	213.488	-4.880
Capitale immobilizzato (a)	936.445	982.119	-45.674
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	208.097	173.946	34.151
Crediti verso società controllate	123.747	93.614	30.133
Altri crediti	8.670	7.546	1.124
Ratei e risconti attivi	0	0	0
Attività d'esercizio a breve termine (b)	340.514	275.106	65.408
Debiti verso fornitori	128.197	96.892	31.305
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	192.205	184.771	7.434
Altri debiti a breve	17.442	24.128	-6.686
Ratei e risconti passivi	0	0	0
Passività d'esercizio a breve termine (c)	337.844	305.791	32.053
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	2.670	-30.685	33.355
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	102.260	99.970	2.290
Passività a medio e lungo termine (e)	102.260	99.970	2.290
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	836.855	851.464	-14.609
Patrimonio Netto	485.306	473.046	12.260
Posizione finanz.netta a medio e lungo term.	-237.173	-253.534	16.361
Posizione finanz.netta a breve termine	-114.376	-124.884	10.508
Mezzi propri ed indebit.finanz.netto	836.855	851.464	-14.609

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore positivo di €2.670 in netto miglioramento rispetto all'esercizio 2024.

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2025	Consuntivo 2024
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA		
1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica		
I) Utile (Perdita) dell'esercizio	12.260	8.553
II) Imposte sul reddito	1.464	4.611
III) Interessi passivi/(interessi attivi)	27.886	36.500
IV) (Dividendi)	0	0
V) (Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze	41.610	49.664
I) Accantonamento ai Fondi:	0	0
II) Ammortamento delle immobilizzazioni:	40.794	40.794
III) Svalutazioni / (Rivalutazioni):	0	0
IV) Altre rettifiche per elementi non monetari	0	1
Totale rettifiche elementi non monetari	40.794	40.795
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	82.404	90.459
3) Variazioni del capitale circolante netto		
I) Decremento / (incremento) delle rimanenze	0	6.595
II) Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	-34.151	-35.316
III) Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate	-24.494	-72.915
IV) Decremento / (incremento) altri crediti	-759	2.442
V) Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	0	0
VI) Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	36.305	-3.265
VII) Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate	0	0
VIII) Incremento / (decremento) altri debiti	-11.686	15.940
IX) Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	0	0
X) Altre variazioni del capitale circolante netto	7.617	27.147
Totale variazioni del CCN	-27.168	-59.372
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN	55.236	31.087
4) Altre rettifiche		
I) Interessi incassati / (pagati)	-25.102	-28.118
II) (Imposte sul reddito pagate)	-3.265	-4.683
III) Dividendi incassati	0	0
IV) Utilizzo dei fondi	0	0
V) Altri incassi e (pagamenti)	0	0
Totale Altre rettifiche	-28.367	-32.801
(A) Flusso finanziario dell'attività operativa	26.869	-1.714
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
I) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali	0	0
II) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali	-40.794	-40.794
III) Immobilizzazioni finanziarie	0	0
(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento	0	0
C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
I) Mezzi di terzi	-16.999	-14.545
II) Incremento / (decremento) mezzi propri	0	0
(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento	-16.999	-14.545
D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)	9.870	-16.259
I) Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	13.199	29.458
II) Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	23.069	13.199
variazione delle disponibilità liquide	9.870	-16.259

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.25	31.12.24
1) Utile(perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi ..	41.610	49.664
2) Rettifiche per elementi non monetari	40.794	40.795
3) Variazioni del capitale circolante netto	-27.168	-59.372
4) Altre rettifiche	-28.367	-32.801
(A) Cash flow operativo	26.869	-1.714
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	0	0
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	0	0
(B) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di investimento	0	0
Mezzi di terzi	-16.999	-14.545
Mezzi propri	0	0
(C) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di finanziamento	-16.999	-14.545
(A+B+C) Cash flow ottenuto (impiegato)	9.870	-16.259
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	13.199	29.458
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	23.069	13.199
Variazione disponibilità liquide	9.870	-16.259

Il cash flow operativo è positivo per € 26.869 principalmente per effetto delle variazioni del capitale circolante netto, ed in particolare dell'incremento delle fatture da ricevere e dei debiti verso fornitori (ACI).

Tale liquidità è stata assorbita per 16.999 € dall'attività di finanziamento, essenzialmente per il rimborso della quota capitale del mutuo bancario, essendo l'anticipazione bancaria sostanzialmente invariata rispetto all'anno precedente.

Complessivamente, pertanto, il cash flow 2025 risulta positivo per € 9.870.

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2025	31.12.2024	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	643.682	600.722	42.960	7,2%
Costi esterni operativi	-561.278	-510.264	-51.014	10,0%
Valore aggiunto	82.404	90.458	-8.054	-8,9%
Costo del personale	0	0	0	
Margine Operativo lordo (EBITDA)	82.404	90.458	-8.054	-8,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-40.794	-40.794	0	0,0%
Margine Operativo Netto	41.610	49.664	-8.054	-16,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)	41.610	49.664	-8.054	-16,2%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
EBIT integrale	41.610	49.664	-8.054	-16,2%
Oneri finanziari	-27.886	-36.500	8.614	-23,6%
Risultato Lordo prima delle imposte	13.724	13.164	560	4,3%
Imposte sul reddito	-1.464	-4.611	3.147	-68,2%
Risultato Netto	12.260	8.553	3.707	43,3%

Dalla tabella sopra riportata, si evidenzia che si è avuto una diminuzione del Valore Aggiunto rispetto al 2024 passando da € 90.458 a € 82.404.

Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare gli ammortamenti e accantonamenti. Infatti il margine operativo netto è positivo per € 41.610.

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dalle svalutazioni, dagli oneri finanziari (€ -27.886) e dal risultato dell'area straordinaria, ha determinato un risultato prima delle imposte pari a € 13.724. Sono state calcolate imposte per € 1.464 da cui ne discende un utile di esercizio 2025 di € 12.260.

Viterbo, 13/03/2026

Il Presidente
Dott. Sandro ZUCCHI